

تقرير حوكمة الشركات

تقرير حوكمة الشركات

تم انتخاب وتعيين أعضاء المجلس الحالي من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك للفترة إلى مارس ٢٠٢٥. وتعزز إجراءات المجلس الأساسية التطوير المهني للأعضاء الذي يشمل التدريب التعريفي للأعضاء الجدد والتقييم الذاتي. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين ونبذة عن سيرتهم الذاتية مفصلة في الصفحة رقم ٢٠. ويتكون مجلس الإدارة الحالي من ٦ من أعضاء، ١٠٠٪ من أعضاء مجلس الإدارة من الذكور ولا يوجد تمثيل من الإناث.

جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين وفقاً للتشكيل الحالي لمجلس الإدارة. ووفقاً لتشكيل مجلس الإدارة نتيجة لانتخابات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، فإنه يوجد عضو واحد فقط من ضمن الأعضاء الستة مستقل غير تنفيذي، في حين أن عضو مجلس الإدارة المستقل الآخر لم يستوفي المعايير وفقاً لمصرف البحرين المركزي. وحيث أن التشكيل الحالي لا يفي بلوائح مصرف البحرين المركزي والتي تتطلب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل أعضاء مستقلين. وقد قرر مجلس الإدارة رفع توصية إلى الجمعية العمومية القادمة بزيادة أعضاء مجلس الإدارة من ٦ إلى ٩ ليتوافق مع متطلبات لوائح مصرف البحرين المركزي.

لجان المجلس

في حين يتم مناقشة المسائل الرئيسية في مجلس إدارة الشركة، فقد تم تشكيل لجان منفصلة لمساعدة المجلس في إدارة مهامه بطريقة فعالة، فتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بالإشراف على التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلي والالتزام بكافة القوانين والأنظمة المطبقة، إلى جانب إدارة المخاطر. أما لجنة التعيينات والمكافآت فتتولى مراجعة التعيينات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العامة بالشركة. وتجتمع كل لجان المجلس بشكل دوري لتحقيق أهدافها كما تقوم سنوياً بتقييم أدائها الذاتي.

اجتماعات المجلس

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقواعد المحلية، يتوجب على المجلس الانعقاد على الأقل ٤ مرات في السنة على أن تعقد ٥٠٪ من اجتماعاتها في البحرين، وخلال العام ٢٠٢٤ عقد مجلس الإدارة عدد ٧ اجتماعات، وقد تم عقد أكثر من ٥٠٪ من الاجتماعات في البحرين.

ويوضح الجدول التالي عدد الاجتماعات المنعقدة في ٢٠٢٤، بما فيها لجان المجلس والحضور الشخصي للأعضاء:

تأسست المجموعة العربية للتأمين ش.م.ب («أريج»)، بتاريخ ٩ يونيو ١٩٨٠ كشركة إعادة تأمين ومقرها الرئيسي في البحرين. وإنه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠، تم اتخاذ قرار وقف الاكتتاب. ويقدر رأس المال المصرح به لأريج كما هو في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ورأس المال المدفوع ٢٢٠ مليون دولار أمريكي.

تلتزم أريج باتباع أفضل الممارسات العالمية في حوكمة الشركات. والشركة على يقين بوجود روابط بين المعايير الأخلاقية القوية، حوكمة جيدة وإضفاء قيمة للمساهمين. ومن خلال السعي للتواصل مع الشركاء ومجتمع الأعمال العام، تهدف الشركة إلى الالتزام بالشفافية التامة عن طريق تبني أعلى معايير الإفصاح.

مصرف البحرين المركزي - كتاب القواعد - مجلد التوجيهات رقم ٣ (High Level Controls)

تتبع الشركة قواعد حوكمة الشركات وفقاً لمجلد التوجيهات رقم ٣ من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي- حيث لم تكن هناك تغييرات على مجلد التوجيهات رقم ٣ (High Level Controls) خلال الفترة، ويضم جدول أعمال الجمعية العمومية في بند منفصل تقرير حوكمة الشركة.

المساهمون

تعد أريج شركة مساهمة عامة وأسهمها مدرجة في بورصة البحرين. عقدت أريج اجتماعين للمساهمين خلال العام ٢٠٢٤، وذلك في المقر الرئيسي للشركة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤ وتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٤. للمزيد من المعلومات عن المساهمين، يرجى الرجوع إلى إيضاحات البيانات المالية الموحدة المذكورة في الصفحة ١٧ (إيضاح (١)أ، (١)ب، (١)ج).

إطار العمل

تحتفظ الشركة، من خلال مجلس إدارتها، على إطار عمل للحوكمة في جميع مجالات عملياتها، والتي تشمل السياسات الرسمية، الإجراءات والمبادئ التوجيهية الرسمية ومتطلبات الإدارة الخاصة بالتقارير. وتلتزم أريج بمراجعة ممارسات الحوكمة بشكل منتظم وتعديلها من وقت لآخر.

مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ويمكن إنهاء دورة المجلس من قبل مساهمي الشركة وفقاً للأحكام المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية لمملكة البحرين وقوانين وقواعد مصرف البحرين المركزي. وفقاً للنظام الأساسي لشركة أريج، يحق لأي مساهم لديه ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة تعيين عضو في مجلس الإدارة، بينما يمنع أي مساهم يمارس هذا الحق من التصويت لانتخاب أعضاء آخرين في مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية.

هذا ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية للإدارة العامة والإشراف والتحكم على الشركة. ويقيم المجلس بانتظام الأداء المالي والتجاري للشركة ويعتمد خطة أعماله. ويشرف المجلس بشكل مستمر على ضوابط الحوكمة، من أجل ضمان الالتزام بالمعايير الجيدة داخل الشركة. كما يشرف المجلس ويقيم مدى كفاءة الإدارة لجميع مخاطر الأعمال التي قد تعرض لها الشركة. ويقوم المجلس دورياً بمراجعة وتقييم أداء الأعضاء منفردين، وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي.

تقرير حوكمة الشركات

الأعضاء	اجتماعات المجلس	لجنة التدقيق والمخاطر	لجنة التعيينات والمكافآت
(٧)	(٥)	(٥)	(٥)
سعيد محمد البحار*	٧	—	٥
أحمد عمر الكربي	٧	—	—
محمد سيف السويدي**	١	—	١
محمد أحمد الكربي	٧	٥	٥
عبدالله سعيد الغفلي	٧	٥	—
وائل إبراهيم أبوخزام	٧	٥	٥
عبدالرحمن محمد الباكر**	٦	—	—

* تمثل عضو مستقل غير تنفيذي

• - تمثل غير عضو

• ** السيد عبدالرحمن محمد الباكر أنضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ ممثلاً عن شركة الخليج للتأمين المحدودة يحل محل السيد محمد سيف السويدي ممثلاً عن جهاز الإمارات للاستثمار بسبب استحواذ شركة الخليج للتأمين المحدودة على أسهم جهاز الإمارات للاستثمار

الإدارة

سياسة توظيف الأقارب

عملاً بما ورد في مجلد التوجيهات لمصرف البحرين المركزي، فقد وضعت الشركة سياسة لتوظيف أقارب الأشخاص الذين يتوقف تعيينهم على موافقة مصرف البحرين المركزي.

تداولات الأشخاص الرئيسيين بالأوراق المالية لأريج

أنشأت أريج سياسة خاصة بتداولات الأشخاص الرئيسيين بالأوراق المالية للمجموعة العربية للتأمين، بما يتوافق مع إرشادات بورصة البحرين ومجلدات التوجيهات رقم ٦ (الأسواق المالية) الصادر عن مصرف البحرين المركزي. وخلال العام التزمت الشركة بكافة التقارير ذات الصلة وبالمتطلبات الرقابية على النحو المنصوص عليه في هذه القواعد.

وفيما يلي تفاصيل أسهم أريج التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة بما فيها ممثليهم وأعضاء الإدارة العامة، بما فيها زوجاتهم، والأطفال أو غيرهم من الأشخاص الخاضعين لإشرافهم:

أعضاء المجلس	الإدارة العامة
عدد الأسهم المملوكة	
كما هو في ٢٠٢٤-١-١	١١٦,٧٥٨,٩٤٦ -
مضافاً: عدد الأسهم المكتسبة خلال العام	-
ناقصاً: الأسهم التي تم بيعها خلال العام	-
عدد الأسهم المملوكة	
كما هو في ٢٠٢٤-١٢-٣١	١١٦,٧٥٨,٩٤٦ -

هناك فصل للمسئوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. فرئيس مجلس الإدارة هو المسئول عن رئاسة المجلس والتأكد من كفاءته على كافة الأصعدة والقيام بدوره في تحضير جدول الأعمال، مع الأخذ بعين الاعتبار الأمور الخاصة بالشركة وشئون الأعضاء.

يقوم القائم بأعمال الرئيس التنفيذي بالإدارة اليومية لأمر الشركة.

أسماء أعضاء فريق الإدارة العامة والمدراء التنفيذيين وسيرهم الذاتية مذكورة في الصفحة رقم ٢١.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة

تحدد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المعمول به في مملكة البحرين والمنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة والتي يعتمدها المساهمون. وتشمل تعويضات الأعضاء المكافآت والبدلات والمصاريف المدفوعة. أما تعويضات الإدارة العامة فيقوم بتحديد مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة التعيينات والمكافآت حيث تشمل الرواتب، البدلات، المصاريف المدفوعة، مزايا نهاية الخدمة، والحوافز المتعلقة بالأداء (لمزيد من المعلومات، الرجاء الرجوع للصفحة رقم ٥). التفاصيل اللازمة وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي متوفرة في مقر الشركة عند طلب المساهمين.

الهيكل التنظيمي

حددت الشركة هيكلًا تنظيميًا مفصلاً (موضح في الصفحة رقم ١٩) لخدمة أهداف الشركة وتطورها الاستراتيجي والرقابة الداخلية بها. ولكن وبسبب قرار المساهمين بوقف اكتتاب أعمال إعادة التأمين الجديدة، فإن مجلس الإدارة الحالي يراجع لزوم ملئ المناصب الشاغرة.

التعاقب الإداري

تعتز الشركة بقيمة مواردها البشرية وأهمية ضمان التعاقب الإداري المؤهل والمنظم. وتتولى لجنة التعيينات والمكافآت مسئولية مراجعة واعتماد خطة التعاقب الإداري بالشركة. ومع ذلك، فإن بعض المناصب الرئيسية لا تزال شاغرة في الوقت الحالي وذلك وفقاً لقرار المساهمين بوقف اكتتاب أعمال إعادة التأمين الجديدة.

تقرير حوكمة الشركات

علاقات المساهمين

تولي أريج أهمية قصوى للحفاظ على علاقات فعالة مع المساهمين من خلال قنوات اتصال مفتوحة وعادلة وشفافة. توجد بالشركة وحدة متخصصة لشئون المساهمين مسئولة عن نشر المعلومات ذات الصلة في الوقت المناسب لأصحاب المصلحة. كما يوفر موقع أريج (www.arig.net) المعلومات المفصلة عن حوكمة الشركات والأعمال والبيانات المالية.

يتم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في غضون ٩٠ يوم من إنتهاء السنة المالية حسب المتطلبات الرقابية. تنشر الدعوة للجمعية العمومية للمساهمين والمراقبين والأسواق المالية في وقت مبكر. ويتم توفير نسخ من التقرير السنوي والحسابات المالية قبل تاريخ الاجتماع بأسبوع على الأقل حتى يتسنى للمساهمين الفرصة للتخضير لمناقشة أداء الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة.

رأس المال والأسهم

يتألف رأس المال المصرح به لأريج من ٥٠٠ مليون سهم عادي بقيمة إسمية تبلغ ١ دولار أمريكي عن كل سهم. ويبلغ رأس المال الصادر والمسجل والمدفوع ٢٢٠ مليون دولار أمريكي. ويملك الأسهم ٤,٢١٨ مساهم غالبيتهم من دول مجلس التعاون الخليجي. ويتم تداول أسهم أريج من أي جنسية من خلال بورصة البحرين. للمزيد من المعلومات حول المساهمين، الرجاء الرجوع للصفحة رقم ٦٧ من هذا التقرير السنوي.

الإلتزام

أنشئت أريج إطار شامل للإلتزام، معتمد من المجلس، يشمل كل القواعد والأنظمة المطبقة لعمليات الشركة. توجد وحدة إلتزام منفصلة بالشركة يرأسها ضابط إلتزام يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة. حيث تضمن هذه الوحدة إلتزام أريج بكافة المتطلبات الرقابية المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين، كما تسعى هذه الوحدة للتأكد من أن الشركة ملتزمة بكافة القواعد والأنظمة التابعة للأسواق المالية التي تدرج فيها أسهم أريج، ولم تسجل الشركة أي مخالفات مالية في سنة ٢٠٢٤.

الرقابة الداخلية

يتولى المجلس المسؤولية النهائية عن كافة أنظمة الرقابة الداخلية داخل الشركة. وتوجد شبكة من السياسات والإرشادات والإجراءات ومستويات التفويض ومراقبة الأداء لكل نواحي عمليات الشركة، بما في ذلك المراجعات الدورية وإعداد التقارير بشأن آخر المستجدات، أينما كان ذلك ضرورياً. كما يقوم المجلس بمراجعة واعتماد كافة حدود الصلاحية للاكتتاب والمطالبات والأمور التشغيلية الأخرى. أما في مجال العمليات اليومية، فتضمن الإدارة على مختلف مستوياتها، التطبيق الفعال لآليات الرقابة، وتؤمن الحفاظ على بيئة رقابة إيجابية.

كما تم تنفيذ جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية محضة ودون شروط تفضيلية، وخلال العام لم يكن هناك أي تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للتعريف المنصوص عليه في قواعد مصرف البحرين المركزي.

وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر - نيابة عن المجلس - بمراجعة دورية في تطبيق إطار الرقابة الداخلية بالشركة وتقييم تلك الرقابة في شكل تقارير صادرة من المدقق الداخلي بأريج ومدققي الحسابات الخارجيين. ثم تخطر اللجنة مجلس الإدارة بالوضع وفعالية بيئة الرقابة بالشركة وإتخاذ الإدارة للإجراءات اللازمة لتعزيز أي أوجه ضعف تم تحديدها في الرقابة.

قامت لجنة التدقيق والمخاطر إسناد وظيفة التدقيق الداخلي للسنة المالية لطرف ثالث وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد التوجيهات رقم ٣.

إستراتيجية العمل

وفقاً لموافقة المساهمين بوقف أعمال الاكتتاب تعمل أريج على إتخاذ الإجراءات التالية:

- عمل الإجراءات اللازمة فيما يخص تقييد نشاط الشركة وتسيير أعمال المحفظة الحالية داخليا أو تعيين طرف ثالث لإجراء عملية التصفية بما في ذلك بيع المحفظة.
- بحث فرص إمكانية العثور على مشتري أثناء تصفية محفظة الشركة للإستحواذ على الشركة.

وافق المساهمون بتحويل مجلس الإدارة بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

إدارة مخاطر المؤسسة

تطبق أريج نظام إدارة مخاطر المؤسسة الذي يهدف إلى المراقبة الدقيقة للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة وآثارها المحتملة على رأس المال، فضلاً عن الأداء المالي والتشغيلي. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بالمراجعة المنتظمة لكافة مستويات الشركة لتقييم المستجدات والتوجهات في عمليات الشركة، واتخاذ الإجراءات اللازمة للتخفيف من حدة الآثار السلبية المحتملة كلما أمكن ذلك.

يتولى رئيس إدارة المخاطر تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الذي بدوره يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر لمجلس الإدارة. كذلك، تتم مراجعة سجل المخاطر وإدارته بشكل نشط بهدف الحفاظ على مستويات الأداء الفعالة لاستخدام رأس المال المعرض للخطر دون الإفراط في تعريض مصلحة حقوق المساهمين للمخاطر أيضاً.

تقرير حوكمة الشركات

مدققي الحسابات الخارجيين

يعين المساهمون مدققي الحسابات الخارجيين في الجمعية العمومية. وقد تم تعيين السادة شركة بي دي أو - مملكة البحرين كمدققين خارجيين لحسابات السنة المالية ٢٠٢٤ بناءً على قرار الجمعية العمومية، على النحو المفوض إلى مجلس الإدارة.

الأتعاب المدفوعة لمدققي الحسابات بي دي أو لمراجعة وتدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المالية ٢٠٢٤ مبلغ قدره ٧٣,٠٠٠ دولار أمريكي والأتعاب الأخرى المدفوعة لمتطلبات المراجعة الإلزامية متضمناً **Agreed Upon Procedure - AUP** وأيضاً عائدات شركة التأمين مبلغ قدره ٣,٠٠٠ دولار أمريكي.

الملاءة القانونية

يتم تحديد متطلبات الملاءة القانونية من مصرف البحرين المركزي، وهو الجهة الرقابية لأريج في البحرين. ويعرف الحد الأدنى من الملاءة بالإشارة إلى أقساط ومطالبات محددة. ويلخص عن موقف ملاءة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

(بملايين الدولارات الأمريكية)

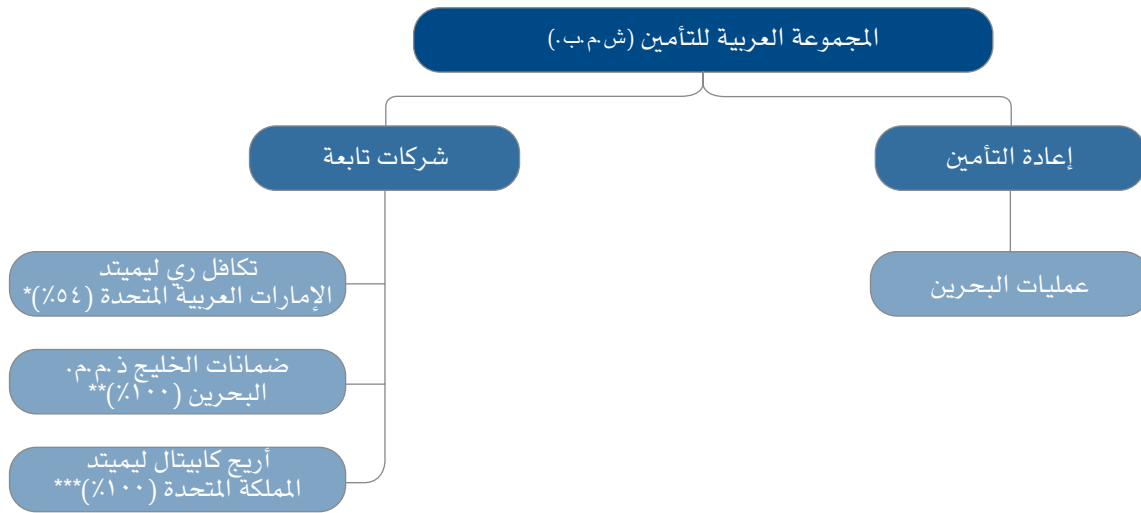
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٢٠,٥٥٤	٢٦٢,٥٨٣	رأس المال المتاح
٢,٣٨٨	٢,٣٨٨	هامش الملاءة المطلوب
٢١٨,١٦٦	٢٦٠,١٩٥	مجموع فائض رأس المال المتاح عما هو مطلوب من هامش الملاءة

تشمل فئات المخاطر الرئيسية لأريج المخاطر الإكتتابية، مخاطر الإحتياطيات، مخاطر الأسواق، المخاطر التشغيلية، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة.

لدى الشركة عدد من السياسات لتقليل المخاطر واستراتيجيات التخفيف من حدتها لإدارة التعرض للمخاطر الرئيسية.

- بيان الرغبة في التعرض للمخاطر - تحتفظ أريج ببيان محدد عن الرغبة في المخاطرة يوضح نسبة التعرض القصوى للخسائر لكل من فروع المخاطر الرئيسية. يمثل بيان الرغبة في المخاطرة وثيقة رئيسية في توجيه نهج الشركة في الأعمال ويراجع بصفة دورية وقد تم التصديق عليه من قبل مجلس الإدارة.
- المخاطر الإكتتابية - تشمل مزيج من إرشادات الإكتتاب التي هي قيد النظم الرقابية والإدارية بالشركة، وآليات التسعير وتغطيات إعادة التأمين في أسواق تتسم بتصنيف إئتماني عالي والتي تضع سقفاً للأخطار الحادة.
- مخاطر الاحتياليات - تتم إدارة مخاطر الاحتياليات من خلال إجراء المراجعات الداخلية والخارجية للاحتياطيات لضمان ملاءمة وكفاية تخصيص الاحتياطيات.
- مخاطر الأسواق - يتم التحكم في التعرض لهذه الفئة من المخاطر عن طريق باقة من الإرشادات الإستثمارية والسياسات التي تضم الحد الأقصى لمخصصات فئات الأصول، تحليل الإتجاهات وأدوات مراقبة الأداء، بما فيها أوامر التخلص لإيقاف الخسارة.
- المخاطر التشغيلية - تمثل المخاطر التشغيلية العمليات التي تعرض القدرات التشغيلية للشركة للخطر، وتقوم الشركة بمراقبة هذه العمليات المتعددة عن كثب، وتبذل الجهود المتواصلة للحد من آثارها.
- المخاطر الإئتمانية - تدار هذه الفئة عن طريق الرقابة الصارمة للطرف المقابل وتفضل أريج التعامل مع مؤسسات عريقة، وإجمالاً، شركات ذات تصنيف عالي. وفي ذات الوقت، يتم رصد التدفق النقدي من خلال التحليلات الزمنية وتتبع المدفوعات المستحقة بشكل فعال.
- وأخيراً مخاطر السيولة - تمثل هذه الفئة الخسارة الفعلية أو المتصورة على المجموعة الناشئة من عدم القدرة إما لدفع مطالبات أو الإستثمارات أو الإلتزامات التشغيلية. يولي الإستثمار في أريج، وسياسة إدارة المطالبات وإدارة مخاطر السيولة الإعتبار الواجب لإدارة مخاطر السيولة، وعلى سبيل الحيلة تحتفظ أريج بأصول سائلة أعلى بكثير من نموذج متطلبات السيولة السنوية بها.

هيكل مجموعة أريج



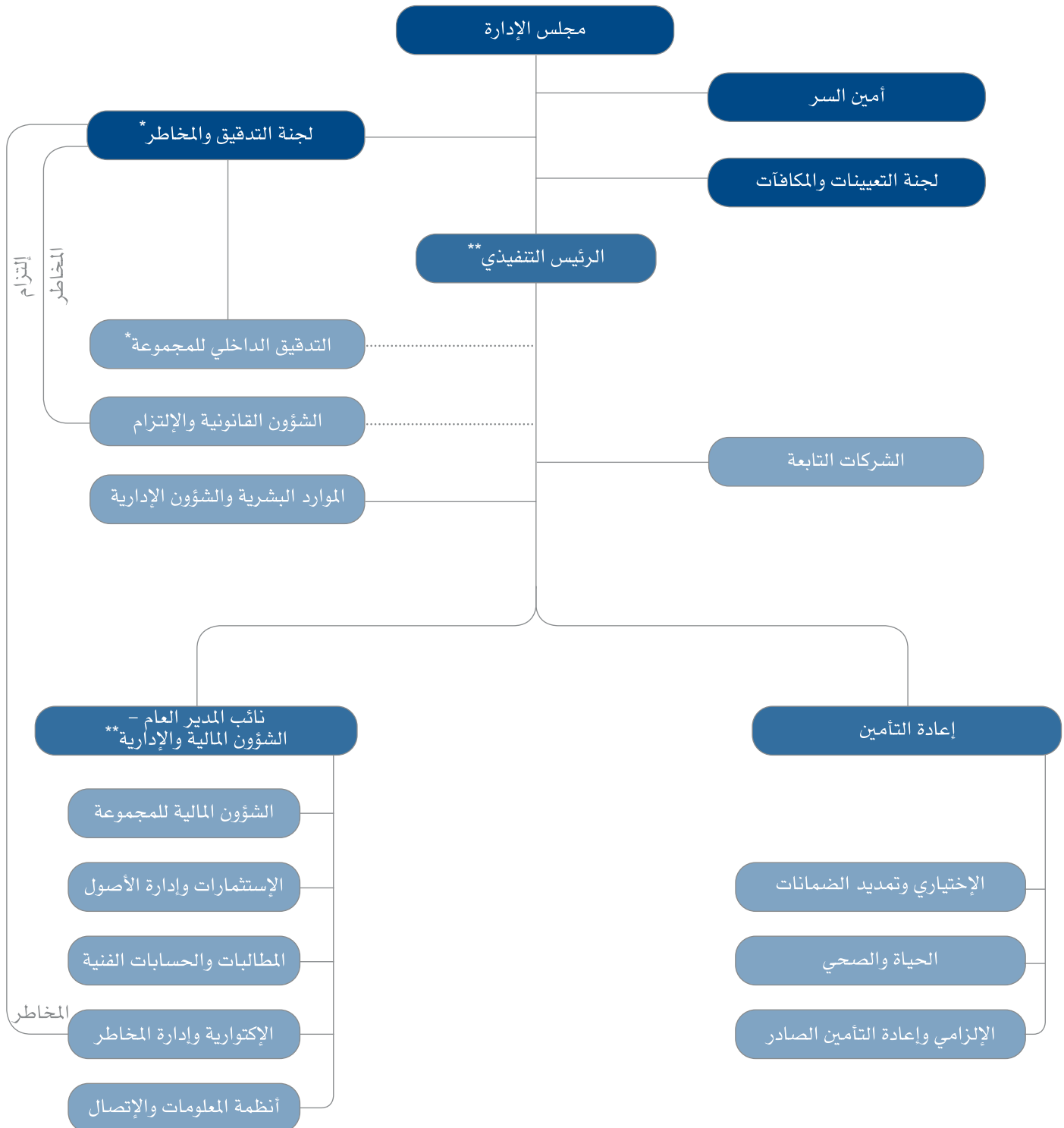
* توقفت تكاافل ري عن إكتتاب الأعمال وهي حالياً تحت التسوية منذ أبريل ٢٠١٦ .

** خلال عام ٢٠١٩ ، تم وضع شركة ضمانات الخليج ذ.م.م تحت التصفية الاختيارية.

*** خلال عام ٢٠٢٠ ، تم وضع أريج كابيتال ليميتد (المملكة المتحدة) تحت التسوية.

تقرير حوكمة الشركات

الهيكل التنظيمي



* تم إسناد مهام التدقيق الداخلي للسنة المالية لطرف ثالث (ج تي)
 ** يقوم نائب المدير العام - الشؤون المالية والإدارية حالياً بأعمال الرئيس التنفيذي.